

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Mei 2024

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Mei 2024 |
|-------------|--|-------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 23 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1,143,871 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 283,273 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif / forward | - |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 7,244,581 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 1,042,810 |
| 8. | Tagihan akseptasi | - |
| 9. | Kredit yang diberikan | 4,747,355 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan Modal | - |
| 12. | Aset Keuangan Lainnya | 100,806 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | (166,535) |
| | a. Surat berharga | (994) |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (165,474) |
| | c. Lainnya | (67) |
| 14. | Aset tidak berwujud | 37,985 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (30,019) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 102,994 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (42,640) |
| 16. | Aset non produktif | 26,650 |
| | a. Properti terbengkalai | 6,228 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 20,422 |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antar kantor | - |
| 17. | Aset lainnya | 111,405 |
| | TOTAL ASET | 14,602,559 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
|-------------------------------|---|-------------------|
| | <u>LIABILITAS</u> | |
| 1. | Giro | 224 |
| 2. | Tabungan | 4,135,170 |
| 3. | Deposito | 6,268,209 |
| 4. | Uang Elektronik | - |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6. | Liabilitas kepada Bank Lain | - |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif / forward | - |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 9. | Liabilitas akseptasi | - |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | - |
| 13. | Liabilitas antar kantor | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 140,862 |
| | TOTAL LIABILITAS | 10,544,465 |
| | <u>EKUITAS</u> | |
| 15. | Modal disetor | 4,000,000 |
| | a. Modal dasar | 10,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (6,000,000) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - |
| 16. | Tambahan modal disetor | |
| | a. Agio | - |
| | b. Disagio -/- | - |
| | c. Dana setoran modal | - |
| | d. Lainnya | - |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain | 36,372 |
| | a. Keuntungan | 37,631 |
| | b. Kerugian -/- | (1,259) |
| 18. | Cadangan | 6,410 |
| | a. Cadangan umum | 6,410 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 19. | Laba/rugi | 15,312 |
| | a. Tahun-tahun lalu | (18,114) |
| | b. Tahun berjalan | 33,426 |
| | c. Deviden yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 4,058,094 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 14,602,559 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Mei 2024

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Mei 2024 |
|--|--|------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan bunga | 491,393 |
| 2. | Beban bunga | 136,222 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 355,171 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | - |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | (3,152) |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | - |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 7. | Pendapatan dividen | - |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 24,111 |
| 9. | Pendapatan Lainnya | 8,531 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 125,599 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | - |
| 12. | Beban tenaga kerja | 56,196 |
| 13. | Beban promosi | 53,014 |
| 14. | Beban lainnya | 109,837 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (315,156) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 40,015 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (29) |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional | 2,747 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 2,718 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 42,733 |
| | Pajak Penghasilan | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | (9,401) |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 94 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 33,426 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| a. | Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | - |
| b. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiunan manfaat pasti | - |
| c. | Lainnya | - |
| 2. | Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | (188) |
| a. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - |
| b. | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (188) |
| c. | Lainnya | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | (188) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 33,238 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **) | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
 PERIODE : 31 Mei 2024

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Mei 2024 |
|-------------|--|----------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | 87 |
| 1. | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | 87 |
| 2. | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi | - |
| 3. | Lainnya | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 831,366 |
| 1. | Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | |
| | a. <i>Committed</i> | 831,366 |
| | b. <i>Uncommitted</i> | - |
| 2. | Irrevocable L/C yang masih berjalan | - |
| 3. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | - |
| 4. | Lainnya | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | 16,080 |
| 1. | Garansi yang diterima | - |
| 2. | Lainnya | 16,080 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 89 |
| 1. | Garansi yang diberikan | - |
| 2. | Lainnya | 89 |